



INFORMACJA DOTYCZĄCA UJAWNIEŃ

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE

WG STANU NA DZIEŃ 31-12-2019 r.

Łącut, czerwiec 2020 r.

Niniejsza Informacja dotycząca ujawnień Banku Spółdzielczego w Łąncucie wg stanu na 31.12.2019 r. zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
- 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...)
- 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 6) Rekomendacją „M” KNF,
- 7) Rekomendacją „P” KNF,
- 8) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 9) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. (wg stanu na dzień 31.12.2019 r.)

Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.

INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

- Bank Spółdzielczy w Łąncucie, z siedzibą w Łąncucie przy ul. Mickiewicza 4, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000093988. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawnych.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie w 2019 r. działał w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 16.03.2007 r., wprowadzony do KRS, zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie w dniu 24.05.2007 r. Zmiany w Statucie zostały wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 14.05.2012 r., co zarejestrowano w KRS postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie z dnia 18.06.2012 r.
W dniu 12.12.2019 r. na Zebraniu Przedstawicieli Banku Uchwałą Nr 7/2019 dokonano zmiany Statutu Banku Spółdzielczego w Łąncucie, który postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie wpisano do KRS w dniu 10.03.2020 r.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie oznakowany jest numerem REGON 000507070, numerem NIP 815-00-03-027 oraz numerem kodu bankowego 91770008.
- Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 22.03.2002 r.
- Od 31.12.2015 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie zarejestrowany jest w Podkarpackim Urzędzie Skarbowym w Rzeszowie.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie działa na terenie województwa podkarpackiego.
- W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Łąncucie oraz w:

- 1) Oddział w Białobrzegach – Białobrzegi 5, 37-114 Białobrzegi
- 2) Oddział w Gaci – Gać 354, 37-207 Gać,

- 3) POK w Albigowej – Albigowa 478, 37-122 Albigowa,
- 4) POK w Handzlówce – Handzlówka 267, 37-123 Handzlówka,
- 5) POK w Kosinie – Kosina 211, 37-112 Kosina,
- 6) POK w Kraczkowej – Kraczkowa 218a, 37-124 Kraczkowa,
- 7) FILIA w Łańcucie – Łańcut ul.Podzwierzyniec 78.

- Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej.
- Bank posiada 7 własnych bankomatów.

- Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - Ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.,
 - Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze z późn. zm.,
 - Ustawa z 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn. zm.,
 - Ustawa z dnia 14-12-1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z późn. zm.,
 - Statut Banku Spółdzielczego w Łańcucie.

ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁAŃCUCIE

RODZAJE RYZYKA ISTOTNEGO:

1. Kredytowe, w tym ryzyko koncentracji dużych ekspozycji, w sektora gospodarki, przyjętych form zabezpieczenia, w jednorodny instrument finansowy, geograficzne.
2. Rynkowe rozumiane, jako walutowe,
3. Operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
4. Stopy procentowej w księdze bankowej,
5. Płynności,
6. Ryzyko wyniku finansowego (ryzyko biznesowe),
7. Kapitałowe (niwyplacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
8. Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, wymienione w Uchwale

1. CELE STRATEGICZNE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA, UZNAWANYMI ZA ISTOTNE

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

2. OPIS PROCESÓW ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYMI RODZAJAMI RYZYKA

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a. gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- b. wykorzystanie dostępnych baz danych,
- c. generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d. udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e. analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar / szacowanie ryzyka - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie.

Kontrolowanie ryzyka - wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.

3. ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu
 - 4) Komitet Kredytowy,
 - 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Audyt wewnętrzny,
 - 8) Pozostali pracownicy Banku.
2. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności,
 - 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.
3. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSO (Spółdzielnia Systemu Ochrony).
4. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
 - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
5. **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.
8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ NA TEMAT ADEKWATNOŚCI USTALEŃ DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W INSTYTUCJI, DAJĄCEGO PEWNOŚĆ, ŻE STOSOWANE SYSTEMY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM SĄ ODPOWIEDNIE Z PUNKTU WIDZENIA PROFILU I STRATEGII BANKU - załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

5. ZATWIERDZONE PRZEZ ZARZĄD I RADĘ NADZORCZĄ ZWIĘZŁE OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA, W KTÓRYM POKRÓTCE OMÓWIONO OGÓLNY PROFIL RYZYKA BANKU ZWIĄZANY ZE STRATEGIĄ DZIAŁALNOŚCI. PRZEDMIOTOWE OŚWIADCZENIE ZAWIERA KLUCZOWE WSKAŹNIKI I DANE LICZBOWE, ZAPEWNIAJĄCE ZEWNĘTRZNYM ZAINTERESOWANYM STRONOM CAŁOŚCIOWY OBRAZ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, W TYM INTERAKCJI MIĘDZY PROFILEM RYZYKA INSTYTUCJI, A TOLERANCJĄ NA RYZYKO OKREŚLONĄ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ - załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

6. OPIS SYSTEMU INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ), opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz audytu,
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu przez audyt wewnętrzny.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
 - b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - c) strukturę przychodów i kosztów,

- d) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - e) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

Zasady przekazywania informacji zarządczej

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
- 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Główny Księgowy,
 - 4) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
 - 5) Stanowisko sprawozdawczości,
 - 6) Stanowisko finansowo-księgowe,
 - 7) Zespół Obsługi Klienta,
 - 8) Zespół ds. Kredytów,
 - 9) Stanowisko obsługi informatycznej,
 - 10) Stanowisko organizacyjno-administracyjne,
 - 11) Stanowisko ds. zgodności.

7. OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ ZAWIERAJĄCE INFORMACJĘ O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE – załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i Pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) stanowisko do spraw zgodności – mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Łąncucie", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest, jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

ZASADY USTALANIA STAŁYCH I ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ - POLITYKA WYNAGRADZANIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA RYZYKO BANKU.

Wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łąncucie uwzględniała zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Powyższa Polityka:

- określa zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łąncucie,
- wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- wspiera realizację strategii działania oraz ogranicza konflikt interesów.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitegu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku są pracownicy wyszczególnieni w Polityce wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łąncucie.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, a pozostałych pracowników zajmujących stanowiska istotne Zarząd Banku, w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Planu finansowego oraz w odniesieniu do Strategii Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych powyżej w pkt. 1-3 był zrealizowany co najmniej w 80%, natomiast jakość portfela kredytowego nie przekroczyła 120% zaplanowanej wartości.

Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny efektów pracy Głównego Księgowego w cyklach kwartalnych dokonuje Zarząd. Kryteria oceny efektów pracy Głównego Księgowego to: pozytywna opinia wydana przez biegłego rewidenta w raporcie z badania sprawozdania finansowego, pozytywna ocena pracy przez przełożonego.

ILOŚĆ POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ, KTÓRA SPRAWUJE NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRODZEŃ.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łąncucie odbyła 7 posiedzeń w 2019 r.

FUNDUSZE WŁASNE, ZGODNIE Z ZAPISAMI ROZPORZĄDZENIA 1423/13 UE.

- Na dzień 31.12.2019 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się następująco:

FUNDUSZE	STAN NA 31-12-2019 r.	
	KAPITAŁ TIER I	FUNDUSZ UDZIAŁOWY (po amortyzacji)
FUNDUSZ ZASOBOWY		15 039 770,94
TIER I ŁĄCZNIE		15 039 770,94
KAPITAŁ TIER II	TIER II	0,00
UZNANY KAPITAŁ – FWB		15 039 770,94

- Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo Bankowe, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. b pomniejsza fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2019 r. wyniosły 43 009,71 zł. Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 15 039 770,94 zł.
- Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Na przestrzeni 2019 r. zmianie uległ:
 - Fundusz Zasobowy: w wyniku dokonanego odpisu z zysku za 2019 r. (580 000,00), zgodnie z Uchwałami Zebrania Przedstawicieli.
 - Fundusz Udziałowy w wyniku wypłat (680,00) udziałów przez członków.

Wartość Funduszu z aktualizacji wyceny wyniosła 1 097 168,84 zł.

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz wystosowanych pism do banków spółdzielczych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, Bank poddaje amortyzacji Fundusz Udziałowy, stosuje również odpowiednie korekty do Funduszu z aktualizacji wyceny.

Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1 427 członków Banku Spółdzielczego, stanowiące 100% grupy udziałowców należących do grupy osób fizycznych.

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	52 948,02
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 977 432,76
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	70 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 100 380,78
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	17 600,13

7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	43 009,71
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00

43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	0,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	71 878 883,32
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,56
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,56
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,56
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%</i>
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	$18,56\% - 8\% = 10,56\%$
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0,00

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW KAPITAŁOWYCH W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER1 I W KAPITALE TIER2

1	Emitent	0,00
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	0,00
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	0,00
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	0,00
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	0,00
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	0,00
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	0,00
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	0,00
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,00
9	Wartość nominalna instrumentu	0,00
9a	Cena emisyjna	0,00
9b	Cena wykupu	0,00
10	Klasyfikacja księgowa	0,00
11	Pierwotna data emisji	0,00
12	Wieczyste czy terminowe	0,00
13	Pierwotny termin zapadalności	0,00
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	0,00

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	0,00
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	0,00
	Kupony/dywidendy	0,00
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	0,00
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	0,00
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	0,00
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	0,00
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	0,00
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	0,00
22	Nieskumulowane czy skumulowane	0,00
23	Zamienne czy niezamienne	0,00
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	0,00
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	0,00
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	0,00
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	0,00
28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	0,00
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany	0,00
30	Odpisy obniżające wartość	0,00
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	0,00
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość w pełni czy częściowo	0,00
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	0,00
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	0,00
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	0,00
36	Niezgodne cechy przejściowe	0,00
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	0,00

SKRÓTOWY OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W CELU WSPARCIA BIEŻĄCYCH I PRZYSZŁYCH DZIAŁAŃ.

- Bank Spółdzielczy w łańcucie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny

adekwatności kapitałowej, tzw. ICAAP, który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

- Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.
- Bank w 2019 r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyk:

a. Ilościowe – liczone, jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego ryzyka, w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.

- stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone, jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.
- w przypadku pozostałych ryzyk tj. ryzyka koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i ryzyka koncentracji kapitałowej oraz ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka koncentracji, ryzyka kapitałowego, ryzyka biznesowego Bank stosuje kryteria ilościowe, ściśle określone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łańcucie.

b. Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego, w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodocyce BION, Rozporządzeniu 575/2013 oraz Dyrektywie 36/2013 UE. Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

- w przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.
- Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem 575/2013 UE i Dyrektywą 36/2013 oraz Rekomendacjami KNF.
- W procesie szacowania uczestniczą:
 - **Rada Nadzorcza** - zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk dot. zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku.
 - **Zarząd** - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie.
 - **Stanowisko sprawozdawczości** – wyznacza minimalne wymogi kapitałowe.

- **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** – wyznacza dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza kompleksową informację na ryzyk występujących w Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej.

INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ (ROZPORZĄDZENIE CRR):

1) wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem

Lp.	Klasy ekspozycji	Wartość na dzień 31.12.2019r.	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27 117 973,49	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	33 853 847,85	6 770 769,57
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	86 080 753,19	7 401 066,28
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 310 623,14	1 719 838,83
6	Ekspozycje detaliczne	15 041 959,78	11 020 642,43
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 290 016,48	39 171 501,79
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 845,85	5 768,78
9	Ekspozycje kapitałowe	2 414 187,75	2 414 187,75
10	Inne pozycje	6 387 207,96	3 375 107,88

2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP

Sektor gospodarki:	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2019	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2018	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	30 933 180,92	16,04%	21 583 506,98	12,76%
BUDOWNICTWO	4 782 416,78	2,48%	2 580 895,00	1,53%
DOSTAWA WODY	193 652,13	0,10%	115 942,21	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 560,34	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 342 947,80	0,70%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	55 867,71	0,03%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	145 380,16	0,08%	71 002,72	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 832 791,94	0,95%	4 610 899,22	2,73%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	228 943,42	0,12%	-	-
EDUKACJA	329 637,67	0,17%	432 440,22	0,26%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	7 267 663,33	3,77%	8 987 853,48	5,31%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 523 498,65	1,83%	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 812,48	0,00%	21 185,19	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	874 848,45	0,45%	915 406,05	0,54%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 084 385,59	0,56%	1 994 053,17	1,18%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 600 065,51	1,87%	4 037 680,00	2,39%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 564 929,12	4,44%	7 891 724,11	4,66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 244 624,43	0,65%	1 248 639,44	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	6 273 650,29	3,71%
OSOBY FIZYCZNE*:	126 674 708,41	65,68%	108 411 523,69	64,08%
ODSETKI*	192 701,68	0,10%	-	-
RAZEM:	192 878 616,51	100,00%	169 176 401,77	100,00%

3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji

Istotne klasy należności	Bez terminu	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Należności od sektora finansowego	8 228	20 970	32 870	664	17 019	0	0	0	0	0
Należności wobec przedsiębiorstw	6	0	726	1 206	384	761	1 793	621	209	0
Należności wobec gospodarstw domowych	806	44	2 596	2 516	4 027	5 760	10 372	9 507	11 384	2 388
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	25	361	303	700	1 968	5 840	12 271	12 359	0
RAZEM	9 040	21 039	36 553	4 689	22 130	8 489	18 005	22 399	23 952	2 388

4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie

- Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna)

GRUPA RYZYKA	Ekspozycje zagrożone - wartość nominalna
Poniżej standardu	0,00
Wątpliwa	0,00

Stracona	742 775,98
RAZEM	742 775,98

- Kredyty przeterminowane w sytuacji zagrożonej (wartość nominalna)**

GRUPA RYZYKA	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby fizyczne	Rolnicy	RAZEM
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracona	0,00	502 779,78	69865,24	170 130,96	742 775,98
RAZEM	0,00	502 779,78	69 865,24	170 130,96	742 775,98

5) ekspozycja na ryzyko walutowe

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

6) wysokość wskaźnika dźwigni

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2019 r. zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wyniosła **7,04%**.

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	210 121 928,00
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0,00
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,00
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0,00
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0,00
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,00
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,00

7	Inne korekty	0,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	0,00

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	0,00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	43 010,00
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	210 078 918,00
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0,00
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0,00
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,00
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0,00
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,00
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0,00
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0,00
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0,00
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,00
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0,00

14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0,00
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0,00
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	0,00
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,00
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0,00
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 021 498,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	3 510 749,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3 510 749,00
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	0,00
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	0,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	15 039 771,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	213 546 657,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,04
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	0,00
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	210 078 916,81
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	210 078 916,81
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27 717 973,49
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	33 853 847,85

EU-7	Instytucje	86 080 753,19
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	43 290 016,48
EU-9	Ekspozycje detaliczne	15 041 959,78
EU-10	Przedsiębiorstwa	2 310 623,14
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 845,85
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	6 387 207,96

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku reguluje „Polityka zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz wskaźnikiem dźwigni finansowej.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Poziom bezrobocia, wzrost gospodarczy.

OPIS METODY WYLICZANIA WYMOGU NA RYZYKO OPERACYJNE.

1. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne

Bank wylicza minimalny i dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (Ro).

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat wyników określonych na podstawie Tabeli nr 1. Oblicza się go, jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników

Tabela nr 1

1	Przychody z tytułu odsetek
2	Koszty z tytułu odsetek
3	Przychody z tytułu prowizji
4	Koszty z tytułu prowizji
5	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu

6	Wynik operacji finansowych
7	Wynik z pozycji wymiany
8	Pozostałe przychody operacyjne

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

1. Badaniu i ocenie podlegają koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
2. Bank definiuje poniższe pozycje kosztowe (i potencjalne koszty), które będą podlegać badaniu w ramach oceny stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne:
 - a. koszty niedoborów kasowych,
 - b. koszty innych niedoborów,
 - c. koszty tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wyłudzone przez klientów lub udzielone z naruszeniem obowiązujących w Banku procedur kredytowych,
 - d. poniesione straty z tytułu zaboru mienia lub uszkodzenia aktywów,
 - e. inne pozycje kosztowe związane z incydentami, które wystąpiły w Banku w ramach ryzyka operacyjnego.

Powyższe pozycje kosztowe wykazywane są według faktycznej wielkości powstałej „straty” (lub mogącej powstać) w dniu zaistnienia incydentu z tytułu ryzyka operacyjnego – bez korekty o ewentualne późniejsze spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych etc.

2. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Ze względu na brak skali działalności handlowej w Banku (w rozumieniu przepisów Komisji Nadzoru Finansowego), Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu ryzyka:

- *przeszacowania* - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 2% Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka przeszacowania.
- *bazowego* - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje zmianę wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 5% Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego.
- *krzywej dochodowości* - jeżeli obliczony w ten sposób niekorzystny wpływ zmiany kształtu krzywej dochodowości, w wyniku zmiany oprocentowania o 12 punktów bazowych na wynik odsetkowy przekracza 2% funduszy własnych, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka krzywej dochodowości.
- *opcji klienta* - dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka opcji klienta wyznaczany jest w wysokości równoważności kwot stanowiących

przekroczenie poziomu dopuszczalnego narażenia Banku na ryzyko opcji klienta z zastosowaniem wagi 8%.

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które podlegają corocznej weryfikacji i ocenie.

Zarząd Banku wystosował oświadczenie w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

INFORMACJE OKREŚLONE W art. 111 i art. 111b USTAWY PRAWO BANKOWE.

Stosowane w Banku stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek oraz terminy kapitalizacji odsetek dostępne są w Tabeli oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Łąncucie.

Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat w Banku dostępne są w Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Łąncucie dla Klientów Indywidualnych oraz Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Łąncucie dla Klientów Instytucjonalnych.

Stosowane kursy walutowe informacje ogłaszane są zgodnie w Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Łąncucie rachunków bankowych dla Klientów Indywidualnych oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Łąncucie rachunków bankowych dla osób fizycznych.

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Łąncucie:

Szczepan Kozłowski - Prezes Zarządu
Grażyna Wróbel - Wiceprezes Zarządu
Marek Flejszar - Członek Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łąncucie:

Stanisław Dzień - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Julian Kłosowski - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Teresa Nycz - Sekretarz Rady Nadzorczej
Barbara Lenar - Członek Rady Nadzorczej
Jan Pelc - Członek Rady Nadzorczej
Jan Balawender - Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Kluz - Członek Rady Nadzorczej
Edward Ulman - Członek Rady Nadzorczej

Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b):

- Asseco Poland S.A. w Rzeszowie, ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów,
- Firma Programistyczna PROGRAM Robert Ogonowski, ul. Kotuli 1G/2, 35-122 Rzeszów,
- I-BS.pl Sp. z o.o., ul. Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola,
- IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. w Warszawie, ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa,
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa,
- Biuro Informacji Kredytowej S.A, ul. Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa.

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O BANKOWYM FUNDUSZU GWARANCYJNYM:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG.

Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Łąncucie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016 r. poz. 996). Szczegółowe informacje na temat gwarancji znajdują się ww. ustawie.

2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania.

Podmioty uprawnione do gwarantowania

Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe:

- a. osób fizycznych,
- b. osób prawnych,
- c. jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- d. szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Podmioty, których depozyty podlegają ochronie:

- a. osób fizycznych,
- b. osób prawnych,
- c. jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,

- d. szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Podmioty, których depozyty nie podlegają ochronie:

- a. Skarbu Państwa,
- b. Narodowego Banku Polskiego,
- c. Banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo Bankowe,
- d. Spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej,
- e. Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- f. Instytucji finansowych,
- g. Firm inwestycyjnych, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.) i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 25 tego rozporządzenia,
- h. Osób i podmiotów, które nie zostały sklasyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
- i. Krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów restrukturyzacji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. poz.1844 oraz z 2016r. poz.615),
- j. Funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2014 r. poz.157, z późn.zm.),
- k. Otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2016r. poz.291 i 615),
- l. Jednostek samorządu terytorialnego,
- m. Organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczypospolita Polska oraz państwa trzeciego w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem

Gwarancjami Funduszu objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Banku Spółdzielczym w Łąncucie

Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą, limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie.

W przypadku rachunków powierniczych, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku.

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH

1. Informacja o Administratorze danych osobowych.

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Łąncucie, ul. Mickiewicza 4, 37-100 Łącut. Bank odpowiada za ich przetwarzanie w sposób bezpieczny, zgodny z umową oraz obowiązującymi przepisami prawa. W sprawach ochrony danych osobowych można skontaktować się z Bankiem w placówkach sprzedażowych, poprzez kontakt telefoniczny pod numerem 17 225 41 62 lub z Inspektorem ochrony danych.

2. Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank.

W związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych Klientowi przysługuje prawo do:

- 1) dostępu do treści swoich danych (art. 15 RODO),
- 2) do sprostowania danych (art. 16. RODO),
- 3) do usunięcia danych (art. 17 RODO),
- 4) do ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO),
- 5) do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- 6) do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO),
- 7) prawo do niepodlegania decyzjom podjętym w warunkach zautomatyzowanego przetwarzania danych, w tym profilowania (art. 22 RODO).

3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych.

- 1) dane klientów mogą być udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych:
- 2) Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
- 3) Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.,
- 4) Związek Banków Polskich,
- 5) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
- 6) Komisja Nadzoru Finansowego,
- 7) biura informacji gospodarczej,
- 8) spółki Grupy BPS,
- 9) banki, instytucje kredytowe i inne upoważnione podmioty na podstawie przepisów prawa,
- 10) podmioty, którym Bank powierzył przetwarzania danych osobowych na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające).

4. Informacja o IOD.

Bank powołał Inspektora Ochrony Danych (IOD) – Agnieszka Nycz.

Kontakt z IOD:

- kontakt telefoniczny – 17 2258701 lub za pomocą poczty internetowej: iod@bslancut.pl.

**INFORMACJE NA TEMAT POZIOMU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EBA/GL/06/2018
UJAWNIEŃ W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH**

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

		A	b	c		d	E	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
2	Banki centralne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
7	Gospodarstwa domowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
8	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		
10	Łącznie	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		

TABELA 2: JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c	d		e		f		h	i	j	k	l
		Ekspozycje obsługiwane			Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna										
		RAZEM	Nieprzeterninowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterninowane > 30 dni ≤ 90 dni	RAZEM	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterninowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterninowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterninowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterninowane > 1 roku ≤ 5 lat	Przeterninowane > 5 lat	Przeterninowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterninowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Kredyty i zaliczki	87 677 060,00	87 627 168,00	49 892,00	945 610,00	6 188,00	3 216,00	985,00	7 954,00	927 267,00					3 846,00
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
3	Institucje rządowe i samorządowe	33 853 848,00	33 853 848,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
4	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 680 599,00	5 680 599,00	0,00	260,00	260,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
7	<i>W tym MSP</i>	<i>5 680 599,00</i>	<i>5 680 599,00</i>	<i>0,00</i>	<i>260,00</i>	<i>260,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>					<i>0,00</i>
8	Gospodarstwa domowe	48 142 613,00	48 092 721,00	49 892,00	945 350,00	5 928,00	3 216,00	985,00	7 954,00	927 267,00					3 846,00
9	Dłużne papiery wartościowe	108 281 447,00	108 281 447,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
10	Banki centralne	16 058 679,00	16 058 679,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
11	Institucje rządowe	10 872 200,00	10 872 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
12	Banki i oddziały instytucji kredytowych	80 677 371,00	80 677 371,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
13	Inne instytucje finansowe	673 197,00	673 197,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe														0,00
16	Banki centralne														0,00
17	Institucje rządowe														0,00
18	Institucje kredytowe														0,00
19	Inne instytucje finansowe														0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														0,00
21	Gospodarstwa domowe														0,00
22	Łącznie	195 958 507,00	195 908 615,00	49 892,00	945 610,00	6 188,00	3 216,00	985,00	7 954,00	927 267,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 846,00

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytocznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

TABELA 3: EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ ZWIĄZANE Z NIMI REZERWY

Częstotliwość raportowania: raz w roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		RAZEM	W tym etap 1	W tym etap 2	RAZEM	W tym etap 2	W tym etap 3	RAZEM	W tym etap 1	W tym etap 2	RAZEM	W tym etap 2	W tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	87 677 060,00			945 610,00			202 056,00				941 820,00					0,00
2	Banki centralne	0,00			0,00			0,00				0,00					0,00
3	Institucje rządowe	33 853 848,00			0,00			0,00				0,00					0,00
4	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00			0,00			0,00				0,00					0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00				0,00					0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 680 599,00			260,00			0,00				260,00					0,00
7	W tym MSP	5 680 599,00			260,00			0,00				260,00					0,00
8	Gospodarstwa domowe	48 142 613,00			945 350,00			202 056,00				941 560,00					0,00
9	Dłużne papiery wartościowe	108 281 447,00			0,00			0,00				0,00					0,00
10	Banki centralne	16 058 679,00			0,00			0,00				0,00					0,00
11	Institucje rządowe	10 872 200,00			0,00			0,00				0,00					0,00
12	Banki i oddziały instytucji kredytowych	80 677 371,00			0,00			0,00				0,00					0,00
13	Inne instytucje finansowe	673 197,00			0,00			0,00				0,00					0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00			0,00			0,00				0,00					0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe	7 021 499,00			0,00			0,00				0,00					0,00
16	Banki centralne																
17	Institucje rządowe																
18	Institucje kredytowe																
19	Inne instytucje finansowe																
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21	Gospodarstwa domowe																
22	Łącznie	195 958 507,00			945 610,00			202 056,00				941 820,00			0,00	0,00	0,00

Legenda:

	poła, których wypełnianie jest obowiązkowe
	poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	poła zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	poła zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

TABELA 4: ZABEZPIECZENIE UZYSKANE PRZEZ PRZEJĘCIE I POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0,00	0,00
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
7	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
8	Łącznie	0,00	0,00

Legenda:

	poła, których wypełnianie jest obowiązkowe
--	--

INFORMACJE NA PODSTAWIE WYTYCZNYCH EUNB W ZAKRESIE UJAWNIANIA INFORMACJI O AKTYWACH OBCIĄŻONYCH I WOLNYCH OD OBCIĄŻEŃ Z 27 CZERWCA 2014 R. EBA/GL/2014/03 WRAZ Z ROZPORZĄDZENIEM DELEGOWANYM KOMISJI (UE) NR 2017/2295 Z DNIA 04 WRZESNIA 2017 R. W ODNIESIENIU DO REGULACYJNYCH STANDARDÓW TECHNICZNYCH DOTYCZĄCYCH UJAWNIANIA INFORMACJI NA TEMAT AKTYWÓW OBCIĄŻONYCH I NIEOBCIĄŻONYCH

Formularz A – Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0,00		210 121 926,00	
020	Kredyty na żądanie	0,00	0,00	7 498 333,00	
030	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00	7 931 468,00	0,00
040	Dłużne papiery wartościowe <i>np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00	0,00	0,00
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00	0,00	0,00
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	10 872 200,00	0,00
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00	1 210 648,00	0,00
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Dłużne papiery wartościowe	0,00		28 141 527,00	
110	w tym kredyty hipoteczne	0,00		35 080 606,00	
	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00		160 120 381,00	
120	Inne aktywa <i>np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym</i>	0,00		6 430 217,00	

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane			
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0,00	0,00
140	Kredyty na żądanie	0,00	0,00
150	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00	0,00
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem <i>(w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)</i>	0,00	0,00

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	<i>np. odpowiadający kredyt w Banku Zrzeszającym zabezpieczony aktywami obciążonymi</i> 0,00	<i>np. wierzytelności zabezpieczające kredyt w Banku Zrzeszającym</i> 0,00
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łąncucie niniejszym oświadcza, że Informacja dotycząca ujawnień wg stanu na dzień 31.12.2019 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Łąncucie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łańcucie niniejszym oświadcza, że przedstawione poniżej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniają zewnętrznym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyka określone przez Radę Nadzorczą Banku.

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE BIEŻĄCE KIERUNKI ROZWOJU BANKU

WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE - 31.12.2018 R.	PLAN - 31.12.2019 R.
Należności ogółem od podmiotów niefinansowych i budżetu	61 467	72 895
Kredyt na nieruchomości	19 034	22 530
Kredyty konsumpcyjne	11 928	14 790
Lokaty międzybankowe	71 876	75 083
Papiery wartościowe	35 570	27 117
Depozyty terminowe	55 402	57 810
Depozyty bieżące	113 587	117 076
Suma bilansowa	185 503	192 174
Przychody	7 107	6 810
Koszty	6 534	6 070
Zysk brutto	573	740
Zysk netto	485	600
Wynik z tytułu odsetek	3 849	4 149
Łączne kapitały	14 660	15 088
Kapitał założycielski	-	-
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	14 460	14 492
Kapitał Tier II	-	-
Kapitał Tier I	14 460	14 492
Współczynnik kapitałowy	22,11	19,36
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	-	-
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	22,11	19,36
Współczynnik kapitału Tier 1	22,11	19,36

**PROJEKCJA PODSTAWOWYCH WSKAŹNIKÓW AKCEPTOWALNEGO POZIOMU
(PROFILU) POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA**

RODZAJ RYZYKA / WSKAŹNIK	LIMITY
RYZYO KREDYTOWE:	
Udział kredytów w depozytach	Max. 60,00%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	Max. 5,00%
RYZYO PŁYNNOŚCI	
Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Min. 20,00%
Wskaźnik M2	Min. 1,00%
LCR	Min. 100,00%
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ	
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp procentowych o 2 pp. / fundusze własne	Min. 2%
RYZYO KAPITAŁOWE	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min. 10,00%
Współczynnik kapitałowy Tier I	Min. 11,50%
Współczynnik kapitałowy	Min. 15,00%
RYZYO OPERACYJNE	
Strata brutto z okresu rocznego / wskaźnik bazowy	6,00 – 11,00%

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**

**OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ ZAWIERAJACE INFORMACJĘ O SPEŁNIANIU
PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH
W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE**

Członkowie Zarządu jak i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny jednocześnie kierując się niezależnością osądu zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniami liczbowymi dotyczącymi zajmowania stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów).

Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej właściwy organ Banku uwzględnia na podstawie przyjętych kryteriów, cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowej realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**